

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АО «Тольяттихимбанк»  
по состоянию на 1 января 2020 г.**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией Банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о рисках составлена за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года (далее – отчетный период).

Используемые в информации о рисках числовые данные приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В информации о рисках Банком используется нумерация, наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с указанием № 4482-У от 07.08.2017г.

В информации о рисках Банком используются данные форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

При раскрытии информации о рисках Банком учитывается степень конфиденциальности информации о рисках. При необходимости сохранения коммерческой информации (коммерческой тайны), в том числе в интересах клиентов, Банк вправе раскрывать такого рода информацию в ограниченном виде. В данной информации о рисках по состоянию на отчетную дату Банком не использовались ограничения каких-либо данных.

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).**

В данном разделе АО «Тольяттихимбанк» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала), которая представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808, размещенной в составе годовой отчетности Банка по состоянию на 01.01.2020г. на сайте АО «Тольяттихимбанк» в разделе «Годовые отчеты за 2019г.» - «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.01.2020г.» (0409808), Пояснительная информация к отчетности АО «Тольяттихимбанк» за 2019 год.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2020г. составляют 4 464 394 тыс. руб., рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее Положение Банка России № 646-П).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела представлена ниже.

Таблица 1.1

*Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала)*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	242 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	242 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	242 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	812 716
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	11 670 924	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	812 716
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	26 270	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	0

				<i>обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</i>		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	3, 5, 6, 7	11 923 799	X	X	X

	<i>стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:</i>					
7.1	<i>несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"</i>	18	0
7.2	<i>существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"</i>	19	0
7.3	<i>несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"</i>	39	0
7.4	<i>существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"</i>	40	0
7.5	<i>несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"</i>	54	0
7.6	<i>существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"</i>	55	0

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка в размере 242 000 тыс. руб. Увеличение уставного капитала Банка в отчетном периоде не было. В течение 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и нарушения отсутствуют. Источники добавочного капитала отсутствуют. Основной капитал равен базовому капиталу.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций, ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В течении 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом 01.01.2019г. величина статьи "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего» формы отчетности 0409806 уменьшилась на 18,03%, величина статьи "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего" формы отчетности 0409806 уменьшилась на 5,24% .

За 2019 год Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и нарушения отсутствуют.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций, ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его

деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В течение 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4.5%	24,693	24,434
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	24,693	24,434
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	30,189	28,601
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), % min 3%	22,834	17,435

Нормативы достаточности капитала за 2019 год были выполнены, случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

По состоянию на отчетную дату основной капитал составил 3 651 678 тыс. руб., собственные средства (капитал) – 4 464 394 тыс. руб. В общей сумме собственных средств (капитала) Банка основной капитал занимает 81,79%.

Все контрагенты Банка, в отношении которых возникает кредитный риск, являются резидентами России (величина антициклической надбавки, установленная в РФ равна 0).

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Информация об основных показателях деятельности банка

Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019	Изменение, %
Базовый капитал	3 651 678	3 167 372	+15,29
Основной капитал	3 651 678	3 167 372	+15,29
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4.5%	24,693	24,434	+1,060
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	24,693	24,434	+1,060
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	30,189	28,601	+5,55
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	15 992 332	18 167 048	-11,97
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	22,834	17,435	+19,49

За отчетный период значения основных показателей деятельности банка изменились не значительно. По состоянию на 01.01.2020г. и в течение отчетного периода, значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России от № 199-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Величина принимаемого кредитного риска Банка по состоянию на 01.01.2020г. с учетом качества кредитных активов, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1 раздела «Информация о системе управления рисками».

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Стратегия управления банковскими риском и капиталом, Положение по управлению рисками и капиталом, Кредитная политика.

В таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его

значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Таблица 2.1

*Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 764 486	6 325 507	541 159
2	при применении стандартизированного подхода	6 764 486	6 325 507	541 159
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	505 113	667 734	40 409
7	при применении стандартизированного подхода	505 113	667 734	40 409
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на	0	0	0

	<i>основе взвешивания по уровню риска в ПВР</i>			
12	<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</i>	0	0	0
13	<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</i>	0	0	0
14	<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</i>	0	0	0
15	<i>Риск расчетов</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
16	<i>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
17	<i>при применении ПВР, основанного на рейтингах</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
18	<i>при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
19	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
20	<i>Рыночный риск, всего, в том числе:</i>	4 001 594	2 477 378	320 128
21	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	4 001 594	2 477 378	320 128
22	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
23	<i>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</i>	0	0	0
24	<i>Операционный риск</i>	3 517 163	3 509 575	281 373
25	<i>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов</i>	0	0	0
26	<i>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</i>	0	0	0
27	<i>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</i>	14 788 355	12 980 194	1 183 068

По данным представленных в таблице 2.1, существенных изменений за отчетный период нет. Для целей формирования данных в графе 5 используется норматив достаточности капитала 8 процентов.

Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) на 01.01.2020г. увеличился на 1 808 161 тыс. руб. или 13,93%, в основном за счет увеличения величины рыночного риска на 61,25%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) увеличился на 144 653 тыс. руб. или 13,93%. Основные показатели, представленные в таблице 2.1 также изменились незначительно.

В целях определения необходимого уровня капитала для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 199-И. Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): увеличение объема требований (обязательств) по состоянию на 01.01.2020г., на что повлияло увеличения кредитного портфеля и портфеля гарантий Банка вследствие проводимой Банком консервативной кредитной политики в отношении заемщиков и увеличения объемов кредитования. Для покрытия кредитного риска потребуется собственных средств (капитала) Банка в размере 541 159 тыс. руб.

Рыночный риск: произошло увеличение объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2020г. на 61,25% по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составил 4 001 594 тыс. руб., что связано с увеличением объема вложений в облигации кредитных организаций, облигаций федеральных займов и увеличением открытой валютной позиции. Для покрытия рыночного риска потребуется собственных средств (капитала) Банка в размере 320 128 тыс. руб.

Уровень принимаемого Банком операционного риска на 01.01.2020 г. незначительно изменился и контролируется.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в формах отчетности 0409808 и 0409813.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Информация об обремененных и необремененных активах раскрывается в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	16 296 671	1 282 595
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	975 614	0
2.1	кредитных организаций	0	0	46 456	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	929 158	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 832 567	1 282 595
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	309 184	308 146
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	308 146	308 146
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 523 383	974 449
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 064 362	974 448
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	459 021	0



4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 143 798	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 644 852	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 245 352	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	575 787	0
8	Основные средства	0	0	26 270	0
9	Прочие активы	0	0	1 852 431	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	18 250 465	1 045 055
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	696 391	0
2.1	кредитных организаций	0	0	4 526	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	691 865	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 089 707	1 045 055
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	270 366	270 366
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	270 366	270 366
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 819 341	774 689
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	774 689	774 689
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 044 652	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 476 885	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 934 556	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 855 509	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 685 214	0
8	Основные средства	0	0	44 123	0
9	Прочие активы	0	0	468 080	0

Бухгалтерский учет всех сделок, проводимых в Банке, осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Активы, переданные в обеспечение по

привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка. При этом стоимость обремененных активов одновременно подлежит отражению на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и не осуществляет операций с обременением активов.

Учитывая изменения в показателях, представленных в таблице 3.3, существенные и не существенные, по сравнению с данными на 01.01.2019г. (всего активов 18 250 465 тыс. руб.), то общая сумма активов, отраженная в строке 1 таблицы 3.3 по состоянию на 01.01.2020г. изменилась и уменьшилась на 1 953 794 тыс. руб. или на 11,71% и составила 16 296 671 тыс. руб., в результате уменьшения балансовой стоимости долговых ценных бумаг на 2 257 140 тыс. руб. или на 55,19% (на 01.01.2020г. 1 832 567 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2019г. 4 089 707 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2020 г. портфель ценных бумаг представлен облигациями кредитных организаций, а также облигациями Минфина России (ОФЗ), а также облигациями субъектов РФ, некоторые из которых имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности (некоторые из них входят в ломбардный список Банка России). Эти финансовые инструменты, при возникновении необходимости, позволяют проводить операции прямого РЕПО с Банком России.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую дату Банк не имел обремененных активов. Операции с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице 3.4

Таблица 3.4

*Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами*

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	<b>548 934</b>	<b>548 977</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	89 913	85 310
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	459 021	463 667
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	<b>1 298 100</b>	<b>1 262 331</b>
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 296 782	1 261 648
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 318	683

Изменения, приведенных в Таблице 3.4, данных об объемах средств нерезидентов в Банке по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2020г., связаны со следующими факторами:

- долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего (строка 3 Таблицы 3.4) незначительно уменьшились на 43 тыс. руб., в связи с уменьшением балансовой стоимости еврооблигаций в результате падения курса доллара по отношению к рублю, который на 01.01.2019г. составил 69,4706 руб., на 01.01.2020г. составил 61,9057 руб. и изменения результатов положительной и отрицательной переоценки;

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) незначительно увеличились на 35 769 тыс. руб.

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) на 01.01.2020г. г., незначительно увеличились, на 35 134 тыс. руб. Эти изменения произошли в связи с перераспределением денежных средств клиентов и осуществлением текущей финансовой деятельности;

- средства физических лиц - нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) на 01.01.2020г. увеличились на 635 тыс. руб., в основном за счет увеличения остатков на банковских картах клиентов.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 01.01.2020г. составляет 0,01%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно.

### Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, подлежащая раскрытию по форме Таблицы 3.7.

*Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.01.2020г.*

Таблица 3.7

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	10 691 569	7 785 514	X	X
2	.....	X	-	-	X	X
3	Сумма	-	-	-		
4	Итого	X	10 691 569	7 785 514	0	3 651 678

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитования физических лиц. В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов.

Банк, имея активы менее 500 млрд. руб., оценивает кредитный риск в соответствии с методикой измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков», согласно которой активы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска.

Управление кредитным риском – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов:

- кредитная политика Банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска участниками Кредитного комитета;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

В ходе обычной деятельности, Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску.

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

Таблица 4.1

*Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	96 093	Не применимо	265	96 294	64
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	1 774 598	50	1 774 548
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	91 263	53 328	37 935
4	Итого	Не применимо	96 093	Не применимо	1 866 126	149 672	1 812 547

Банк не применяет ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрываются графы 3 и 5 таблицы 4.1.

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в ниже приведенной таблице.

Таблица 4.1.2

*Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П*

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0

2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По решению уполномоченного органа резерв не формировался, соответственно изменения объемов сформированных резервов отсутствуют (строка 1, графы 7,9 Таблицы 4.1.2). Проценты по сформированным резервам не указаны, поскольку требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, имеют разные нормы резервирования и относятся к разным категориям качества (строка 1, графа 4 Таблицы 4.1.2).

Реструктуризация долга по кредиту, это вынужденная мера, которая иногда применяется в отношении заемщиков, не способных выполнять свои долговые обязательства, это изменение первоначальных условий договора с целью уменьшения нагрузки по долговым обязанностям на должника. Для банка реструктуризация позволяет сократить количество проблемных кредитов.

В таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2020г.

Таблица 4.2

*Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	128 053
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	5 233
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	19 267
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	14 505

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	3 421
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	96 093

В активах Банка нет долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта. Незначительное увеличение балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло в связи с возникновением просроченной дебиторской задолженности по выплате по кредитным обязательствам физических лиц.

Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, увеличилась в течении отчетного периода на 48,70%. Основной причиной данного изменения послужило незначительное увеличение доли, просроченной задолженности. Данное изменение отражено по строке 2 в Таблице 4.2.

В течение отчетного периода не происходило существенных движений ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

За 2019 год существенных изменений данных, представленных в таблице 4.2, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.2, изменились незначительно.

Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.	Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2020, тыс. руб.
9 207 444	9 776 250

По состоянию на 01.01.2020 г. кредитный портфель юридических лиц увеличился на 6,18% по сравнению с предыдущей отчетной датой 01.01.2019г.

Кредитный портфель физических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.	Кредитный портфель физических лиц на 01.01.2020, тыс. руб.
1 089 452	911 069

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с прошлым отчетным периодом незначительно уменьшился на 16,37%.

Просроченные кредиты юридических и физических лиц на общую сумму 96 358 тыс. руб. составляют на 01.01.2020 г. 0,90% от величины кредитного портфеля.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле на 01.01.2020 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей).

*Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:*

Объем ссуд	01.01. 2020 года, тыс. рублей	Структура на 01.01. 2020 года, %
1 Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности, в том числе	7 058 074	88,59
обрабатывающие производства	3 537 586	44,40
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0
строительство	60 000	0,76
транспорт и связь	1 231 736	15,46
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 804 713	22,65
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	238 038	2,99
Прочие виды деятельности	186 001	2,33
2 Физические лица	909 447	11,41
Итого:	7 967 521	100,0%

Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных компаниям, занятым в сферах обрабатывающего производства, оптовой и розничной торговли, транспорт и связь. Основную долю портфеля кредитов Банка традиционно занимает обрабатывающие производства. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т. ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы.

Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства.

Основные объемы кредитования сосредоточены в Самарской и Ульяновской областях. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания заемщиков:

Объем ссуд	01.01 2020 года, тыс. руб.	Структура на 01.01. 2020 года, %
Вологодская область 19000	325 000	4,08
Самарская область 36000	6 708 920	84,20
Санкт-Петербург 40000	5 650	0,07
Город Москва 45000	23 028	0,29
Московская область 46000	12 236	0,15
Ульяновская область 73000	883 544	11,09
Республика Башкортостан 80000	5 070	0,06

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2020г. в таблице 4.3.

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	-	64	64	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 774 548	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 774 548	64	64	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

## Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	-	1 786	1 786	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 079 389	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 079 389	1 786	1 786	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	45	-	-	-	-	-	-

За 2019 год Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 6-9 таблицы 4.3.

За 2019 год существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.3, изменились незначительно.

**Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.**

Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 199-И.

Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2020г. в таблице 4.4.

Таблица 4.4

*Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020г.*

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 114 244	-	1 114 244	-	-	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0,0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	74 326	-	74 326	-	14 865	20,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг,	-	-	-	-	-	0,0%



	осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	3 909 776	79 886	1 062 446	30 396	621 935	57%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	412 650	10 376	452 298	7 539	316 661	69%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	230 972	-	123 645	-	49 200	40,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	93 264	-	10 650	-	15 975	150,0%
10	Вложения в акции	36 730	-	36 680	-	55 020	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	0,0%
13	Прочие	5 966 419	-	5 966 419	-	5 690 830	95,0%
14	Всего	11 838 381	90 262	8 840 708	37 935	6 764 486	76,0%

Таблица 4.4

*Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019г.*

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	585 770	-	585 770	-	-	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0,0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	100 601	-	8100 601	-	20 120	20,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	270 366	-	270 366	-	405 549	150,0%
6	Юридические лица	6 536 855	33 842	818 705	33 842	1 149 075	135,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	755 241	31 732	272 600	27 715	420 821	140,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	253 286	-	121 385	-	53 509	44,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	162 400	-	25 892	-	37 277	144,0%

10	Вложения в акции	540 300	-	285 046	-	427 569	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	0,0%
13	Прочие	11 902 179	-	11 251 071	-	3 811 587	34,0%
14	Всего	21 106 998	65 574	13 731 436	61 557	6 325 506	46,0%

Незначительное увеличение суммы требований (обязательств) банка, взвешенных по уровню риска по сравнению с 01.01.2019г. составило 6,94%, в основном из-за увеличения объема требований к юридическим лицам, розничным заемщикам.

Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного портфеля за рассматриваемый период уменьшилась на 43,91%.

Сумма требований (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью уменьшились на 42,57%.

Сумма требований (обязательств) вложения в акции уменьшились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 93,20%.

Сумма кредитных требований (обязательств) с учетом применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного портфеля за рассматриваемый период уменьшилась на 35,62%.

Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020г. в таблице 4.5.

Таблица 4.5

*Кредитные требования (обязательства)  
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые  
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,  
коэффициентов риска на 01.01.2020г.*

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 114 244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 114 244
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	74 326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 326
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6	Юридические лица	-	777 877	-	1 304	-	-	1 215	10 440	-	-	302 006	-	-	-	-	-	-	-	1 092 842
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	284 177	-	2 570	-	-	202	2 484	-	-	170 404	-	-	-	-	-	-	-	459 837
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	118 051	-	-	-	-	1 273	-	-	4 321	-	-	-	-	-	-	-	123 645
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 650	-	-	-	-	-	-	-	10 650
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 680	-	-	-	-	-	-	-	36 680
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	373 514	-	-	-	-	-	5 397 055	-	-	-	195 850	-	-	-	-	-	-	-	5 966 419
14	Всего	1 487 758	1 136 380	118 051	3 874	-	-	5 398 472	14 197	-	-	719 911	-	-	-	-	-	-	-	8 878 643

Таблица 4.5

*Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019г.*

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70 %	75 %	100%	110%	130%	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	585 770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	585 770
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	100 601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 601

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270 366	-	-	-	-	-	-	270 3636
6	Юридические лица	-	33 840	-	2	-	-	9 417	409 925	-	399 363	-	-	-	-	-	-	852 547
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	17 786	-	2 751	-	-	7 178	-	950	-	271 650	-	-	-	-	-	300 315
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	111 140	-	-	-	1 564	661	-	8 020	-	-	-	-	-	-	121 385
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	3 902	-	-	21 990	-	-	-	-	-	-	25 892
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 046	-	-	-	-	-	-	285 046
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	410 283	-	-	-	-	-	10 645 087	-	-	-	195 701	-	-	-	-	-	11 251 071
14	Всего	996 053	152 227	111 140	2 753	-	-	10 652 265	14 883	411 536	-	1 452 136	-	-	-	-	-	13 792 993

За 2019 год произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 4.5:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран увеличилась на 528 474 тыс. руб. или 90,22% в основном за счет увеличения объемов на депозите и корреспондентском счете в Банке России вследствие управления ликвидностью;
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) увеличилась на 984 153 тыс. руб., в основном за счет увеличения объема портфелей по юридическим лицам и розничным заемщикам;
- балансовая стоимость кредитных требований, всего к юридическим лицам увеличилась на 744 037 тыс. руб., в связи с увеличением объема выданных ссуд;
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 150%, уменьшилась на 732 225 тыс. руб. или 50,42%, за счет вывода зачислений с торгового счета средств от погашения купонов и облигаций на корреспондентские счета Банка.

Причины изменений данных, представленных в таблицах 4.5 на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г., приведены в пояснениях к таблице 4.4.

Таблицы 4.6, 4.7, 4.8 и 4.10 не раскрываются так как Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

### **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 4.6 – 4.10 по состоянию на 01.01.2020г. Банк не обращался в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также порядка оценки их качества» в Центральный Банк Российской Федерации с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, в связи с тем, что размер активов Банка не достиг уровня 500 млрд. рублей.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется установлением в Банке (лимитов) на операции (сделки) с контрагентами в целях ограничения кредитного риска.

Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка:

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях с Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). НКО НКЦ (АО), образованная для проведения клиринговых расчетов на биржевых рынках ММВБ, выполняет функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. НКО НКЦ (АО) занимает 5 место по России по активам-нетто и 11 место по чистой прибыли. Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее».

Банк устанавливает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента.

Таблица 5.1

#### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1,4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	2 266	2 266
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования,	X	X	X	X	-	-

	бумагами)							
6	Итого	X	X	X	X	X	X	2 266

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. Банк не раскрывает строки 1,2,4,5 и графы 3-6 таблицы 5.1, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.1 у Банка отсутствует.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.2 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

Таблица 5.3

*Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента*

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	2 266	-	-	-	-	2 266
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	2 266	-	-	-	-	2 266

Банк не раскрывает строки 1-6, 8 и графы 3-5 и 7-9 таблицы 5.3, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.3 у Банка отсутствуют.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска. Поскольку Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 5.4, 5.7.

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.5 не раскрывается, поскольку в отчетном периоде Банк не использовал полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

*Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента*

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	502 847
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 596 021	229 801
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	4 596 021	229 801
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	32 423	1 621
9	Гарантийный фонд	21 714	271 425
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

В отчетном периоде Банк осуществлял операции только через квалифицированного центрального контрагента. Уменьшение кредитного риска контрагента на 24,46% (на 01.01.2019 величина, взвешенная по уровню риска, составила 665 626 тыс. руб.) связано с уменьшением денежных средств на клиринговом счете в НКО НКЦ (АО) в рамках текущей финансовой деятельности Банка.

Банк не раскрывает строки 3, 4, 6, 7, 10-20, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам таблицы 5.8 у Банка отсутствует.

По состоянию на 01.01.2020г. величина операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами – средства, предоставленные по сделкам РЕПО, значительно уменьшилась и составила 4 596 021 тыс. руб. по сравнению с данными

на 01.01.2019г. - 6 899 090 тыс. руб., основная причина изменения показателя - снижение остатков по банковским счетам клиентов.

За 2019 год существенных изменений данных по остальным величинам, представленных в таблице 5.8 не произошло.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. Информация о риске секьюритизации на отчетную дату не представляется и Банком не раскрывается (включая таблицы 6.1 – 6.4), в связи с отсутствием сделок секьюритизации в деятельности Банка.

## Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться в следствии изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015г. Размер рыночного риска рассчитывается ежедневно одновременно с расчетом ежедневных нормативов. Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, паника на бирже, девальвация валюты) Банком проводится регулярное стресс-тестирование рыночного риска.

Размер капитала на покрытие рыночного риска, определенный согласно базовому подходу (применение которого определено в Положении Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночного риска») к оценке экономического капитала, необходимого для покрытия риска, не значительно уменьшился и составил согласно отчетности Банка на 01.01.2020г. – 4 001 594 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 2 477 378 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2020г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) банка превышало 2%, валютный риск, включался в расчет размера рыночного риска.

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 01.01.2020г. в таблице 7.1.

Таблица 7.1

*Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода*

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 849 965
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 872 831
3	валютный риск	278 799
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	4 001 594



*Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода на 01.01.2019г.*

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 304 529
2	фондовый риск (общий или специальный)	867 823
3	валютный риск	305 026
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	2 477 378

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина рыночного риска увеличилась на 61,52%.  
 По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина процентного риска увеличилась на 41,81%.  
 По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина фондового риска увеличилась на 115,81%.  
 По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина валютного риска уменьшилась на 8,60%.

#### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход. Расчет операционного риска Банка производится на основе методики, установленной для расчета показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска № 652-П от 03.09.2018 года.

Размер резервируемого капитала Банка под операционный риск определяется на основе норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

*Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета  
требований капитала на покрытие операционного риска*

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе	280 766	281 373
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	5 740 404	5 159 538
Чистые процентные доходы	3 398 952	3 557 858
Чистые непроцентные доходы	2 341 452	1 601 680

Минимальное требование к капиталу для покрытия операционных рисков на 1 января 2020 года составляет 281 373 тыс. рублей. Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 01.01.2020г. 3 517 163 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска в банковском портфеле используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», которая составляется Банком в целях контроля над процентным риском, связанным с риском возможного ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В данную форму включаются по установленным временным интервалам все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

По результатам Банк ежеквартально оценивает сложившееся положительное или отрицательное значение совокупного GAP в каждом временном интервале на горизонте 1 год, а также изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на +200/-200 базисных пунктов.

*Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.*

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1	Итого
+200 базисных пунктов					
в % от собственных средств	+0,97	+0,02	+0,04	+0,01	+1,04
в рублях	+37 764,53	-80,35	+2 148,36	+566,33	
в долларах США	+5 781,62	+348,05	-173,93	-77,89	
Совокупно по всем валютам	+43 546,15	+267,70	+1 974,43	+488,44	+46 276,72
-200 базисных пунктов					
в % от собственных средств	-0,97	-0,02	-0,04	-0,02	-1,04
в рублях	-37 764,53	+80,35	-2 148,36	-566,33	
в долларах США	-5 781,62	-348,05	+173,93	+77,89	
Совокупно по всем валютам	-43 546,15	-267,70	-1 974,43	-488,44	-46 276,72

В результате снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 46 276,72 тыс. руб., что составляет 1,04% от собственных средств капитала. В разрезе валют основное влияние на чистый процентный доход в результате изменения процентных ставок оказывают финансовые инструменты в рублях РФ.

Структура активов и пассивов Банка на 01.01.2020г. имеет сбалансированный характер, что свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка. Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка, при расчете в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов процентный доход уменьшится.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активов и обязательств, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

Банком проводится ежегодное стресс-тестирование процентного риска методом ГЭП - анализа по данным формы 0409127 на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активов и обязательств, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Контроль и управление текущей ликвидности соблюдается и выполняется в соответствии с «Политикой по управлению и оценке ликвидности АО «Тольяттихимбанк» и согласно Инструкции Центрального Банка от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Дата	Н1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н2 - норматив мгновенной ликвидности	Н3 норматив текущей ликвидности	Н4 - норматив долгосрочной ликвидности
	Минимально допустимое числовое значение норматива 8,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 15,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0 процентов	Максимально допустимое числовое значение норматива 120,0 процентов
01.01.2020	30,189	55,965	104,474	37,037
01.01.2019	28,601	54,206	105,290	30,997

В отчетном периоде все нормативы ликвидности, установленные Банком России, Банком соблюдались.

Значение норматива текущей ликвидности Н3 уменьшилось по сравнению с предыдущим отчетным периодом, но значительно превышает установленные Банком России минимальные значения.

На 1 января 2020г. норматив Н4 составляет 37,037%, при максимально допустимом значении 120%, значение норматива долгосрочной ликвидности находится в характерных для Банка пределах.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 немного увеличилось по сравнению с прошлым отчетным периодом, но по-прежнему превышает установленное Банком России минимальное значение. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков и дальнейшего развития ресурсной Базы и работающих активов.

Ввиду характерной для Банка нестабильности объема ресурсной базы и определенной зависимости от крупных клиентов, Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. Нормативы ликвидности Банка Н2 и Н3 превышают и среднестатистические аналогичные значения по банкам сопоставимого масштаба и профиля деятельности. В ближайшей перспективе (с учетом информации, доступной Службе контроля и управления банковскими рисками на момент подготовки настоящего Отчета) прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности.

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н2, Н3 и значительный запас по нормативу Н4, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

Показатели, используемые при оценке состояния ликвидности Банк, характеризуются относительно стабильной динамикой, и зависят, в основном, от колебаний объема привлеченных средств (в виде остатков на счетах клиентов) и перераспределения направлений и сроков размещения ресурсов. На отчетную дату остаток средств на счетах клиентов – не кредитных организаций незначительно уменьшился по сравнению с прошлым отчетным периодом и составил 11 670 924 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 14 237 987 тыс. руб.). Размер ликвидных активов достаточен для исполнения обязательств и выполнения требований Банка России.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (Указание Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»), рассчитанный в целях оценки экономического положения банка, показал значение 2- «уровень удовлетворительный».

Обобщающий показатель оценки ликвидности РГЛ находится в допустимых пределах. Расчет показателей оценки ликвидности осуществляется ежемесячно. Анализ состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2020г. показывает положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами, риск потери ликвидности оценивается как «средний». Уровень группы показателей оценки ликвидности является "удовлетворительным".

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам показаны в таблице, сформированной по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01.01.2020 года.

Суммы по срокам востребования и погашения:

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицита) ликвидности	-2338237	-2337330	-2588788	-2605501	-2650840	-2727602	-2760111	-2876262	-2956348	-2166333
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-21,7	-21,7	-24,1	-24,2	-24,5	-24,9	-24,1	-24,8	-25,2	-18,5

Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности, рассчитываемые ежемесячно согласно методологии составления формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», по активам и пассивам по всем валютам, Банком в основном соблюдаются.

Отдельные показатели избытка/дефицита ликвидности в рассматриваемом периоде превышают допустимые пределы, наблюдается как увеличение, так и уменьшение избытка ликвидности по всем срокам, по всем валютам в совокупности по активам 1 и 2 категорий качества. Колебания показателей находятся в допустимых пределах и не оказывают существенного влияния на деятельность Банка. В условиях нестабильной экономической обстановки, фактор значительного избытка ликвидности имеет положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами.

Нормативы ликвидности, установленные Банком России, рассчитываются и контролируются на ежедневной основе. Мониторинг показателей ликвидности также проводится на регулярной основе.

Риск ликвидности ограничивается и ежедневно регулируется Казначейством, оценивается Службой контроля и управления банковскими рисками на основе имеющейся информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежной позицией дня. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России.

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности (согласно данным формы 0409135).

Показатели нормативов ликвидности являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

Наличие просроченной задолженности в пределах 0,90% от всего кредитного портфеля Банка не ухудшает в настоящее время показатели и нормативы ликвидности, и на текущем уровне не оказывает значительного влияния на платежеспособность Банка.

Согласно прогнозу ликвидности на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка за отчетный период и по информации, имеющейся на момент составления настоящего Отчета, прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности, не ожидается существенных колебаний показателей ликвидности. Размер ликвидных активов достаточен для выполнения обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме.

Тактика Банка на рынке ценных бумаг достаточно консервативна. Приоритетом является поддержание портфеля высоколиквидных и высоконадежных ценных бумаг с возможностью фондирования через операции РЕПО или кредитования под залог в случае необходимости привлечения ликвидности. В нестабильных экономических условиях Банк проводит достаточно сдержанную политику по работе на финансовых рынках, размещая временно свободные денежные средства у надежных контрагентов, в т. ч. и для обеспечения возможности при необходимости привлечения средств в короткие сроки.

С целью исключения ухудшения нормативов ликвидности и поддержания их значений на оптимальных уровнях рекомендуется уделять и далее большое внимание соответствию по срокам и суммам между активами и пассивами Банка, осуществлять ежедневный контроль за динамикой и прогнозами нормативов ликвидности, особое (повышенное) внимание следует уделить прогнозированию движения средств клиентов Банка, особенно крупных, мерам по снижению уровня просроченной задолженности. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и ограничениям при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. За отчетный период не было зафиксировано неисполнения обязательств перед клиентами со стороны Банка.

## Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности на 01.01.2020г., так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»).

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), Банк не раскрывает, так как не подпадает под действие указанных нормативных актов (не является системно значимой кредитной организацией) и, соответственно, не рассчитывает НКЛ.

Информация по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее – форма 0409813) также не раскрывается.

## Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»).

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Введение показателя финансового рычага рассматривается как завершение внедрения установленных требований к достаточности капитала в рамках «Базеля III». Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.01.2020 года рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 22,83%.

### Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2020	Изменение, %
Основной капитал	3 167 372	3 651 678	+15,29
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	18 167 048	15 992 332	-11,97
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,40	22,83	+5,43

Величина балансовых активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2020г. уменьшилась на 2 174 716 тыс. руб. или 11,97% по сравнению с предыдущей отчетной датой 01.01.2019г. Увеличение значения показателя финансового рычага на 5,43% по сравнению с 01.01.2019г. вызвано в большей степени из-за роста величины основного капитала на 15,29%.

Расхождение между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) 16 296 671 тыс. руб. и величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага 15 992 332 тыс. руб. составляет 304 339 тыс. руб. или 1,87% от размера активов, что не превышает критерий существенности.

По состоянию на 01.01.2020г. и в течение отчетного периода, значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала

Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России от № 199-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также информация о соблюдении правил и процедур, устанавливающих систему оплаты труда, регламентируемых внутренним Положением «Об оплате труда в АО «Тольяттихимбанк», утвержденного Протоколом Наблюдательного Совета от 23.03.2016 г. № 193/1, соблюдаются.

### Выплаты основному управленческому персоналу:

(тыс. руб.)

Выплаты и вознаграждения за 2019 г:	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения по итогам года, в том числе отсроченные	Не фиксированная часть выплат	Долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объемы дополнительных корректировок
1. Членам Наблюдательного Совета	0,0	42 230,0	нет	нет	нет	нет	нет
2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа	11 741,4	90 000,0	нет	нет	нет	нет	нет
3. Иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации	5 707,8		нет	нет	нет	нет	нет
<b>ИТОГО:</b>	<b>17 449,2</b>	<b>132 230,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	95 208,4						
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	18,3%						

Выплаты при увольнении членам исполнительного органа и иным должностным лицам, принимающим риски, не предусмотрены. Все выплаты работникам производятся в форме денежных средств. В течении 2019 года не было произведено выплат работникам, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка. Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа акциями кредитной организации не владеют.

Численность персонала кредитной организации:

№ строки	Наименование	На 01.01.2020	На 01.01.2019
1	Списочная численность персонала, в том числе	152	161
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	8

## Раскрытие информации о деятельности АО «Тольяттихимбанк».

Данная Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 1 января 2020г., утверждена к выпуску «7» мая 2020г. Председателем Правления Банка. Банк раскрывает информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.thbank.ru>.

Председатель Правления  
АО «Тольяттихимбанк»

Дроботов А. А.

Главный бухгалтер

Попов С. В.

«7» мая 2020г.

